ЧЕК-ЛИСТ ДЛЯ ЛИЧНОЙ ДЕКЛАРАЦИИ

Документы для личной декларации за 2026 год

Просмотрите список, отметьте подходящие пункты и соберите документы в одной папке. Чек-лист предназначен только для подготовки: данные не передаются ни в TaxFM, ни в IRS.

НАЛОГОВЫЙ ГОД 2026

Личные данные

Эти сведения нужны, чтобы определить состав декларации и правильно оформить возврат или уплату налога.

- [ ] Номера социального страхования (SSN) и даты рождения — ваши, супруга и каждого иждивенца

  Для детского налогового кредита SSN, действительный для трудоустройства и выданный не позднее срока подачи декларации, нужен и ребёнку, и самому заявителю — при совместной подаче достаточно одного из супругов. ITIN для этого кредита не подходит.

- [ ] Документы для ITIN, если вы или иждивенец подаёте без SSN

  Как сертифицированный агент по приёму документов (CAA), я могу заверить паспорт в офисе — отправлять оригинал в IRS по почте не потребуется.

- [ ] Identity Protection PIN (IP PIN), если IRS его вам выдал

  Новый шестизначный код выдаётся на каждый сезон. Без актуального декларацию отклонят.

- [ ] Декларации за прошлый год — федеральная и по штату

  Помогает, но не обязательно.

- [ ] Номер банковского счёта и routing number для прямого зачисления возврата или списания налога

- [ ] Все письма, которые за год пришли из IRS или от штата

  Сохраняйте письмо целиком: номер в правом верхнем углу определяет срок ответа.

- [ ] Изменения за год: брак, развод, рождение, смерть, переезд в другой штат, открытие бизнеса

  После переезда может потребоваться декларация резидента штата за часть года, а в некоторых случаях — также декларация резидента или нерезидента другого штата. Это зависит от вашего постоянного места жительства и от того, где был получен доход.

Доходы

Копии большинства форм получает IRS. Если доход не отражён в декларации, автоматическая сверка может привести к уведомлению и доначислению налога.

- [ ] Форма W-2 от каждого работодателя — вашего и супруга
- [ ] Форма 1099-NEC по доходам от работы независимым подрядчиком, фриланса и работы через онлайн-платформы **ИЗМЕНИЛОСЬ**

  По выплатам 2026 года порог отчётности вырос с $600 до $2 000, поэтому форм придёт меньше, чем в прошлые годы. Доход облагается налогом независимо от того, выдали форму или нет.
- [ ] Форма 1099-MISC за аренду, роялти, призы и выплаты по искам
- [ ] Форма 1099-K от платёжных приложений, торговых площадок и операторов банковских карт

  За 2026 год платёжные платформы обычно выдают форму 1099-K, если сумма превышает $20 000 и проведено более 200 операций. Для платежей банковскими картами действуют другие правила отчётности. Доход облагается налогом независимо от того, была выдана форма или нет.
- [ ] Формы 1099-INT, 1099-DIV, 1099-B и сводный отчёт от каждого брокера
- [ ] Форма 1099-DA по продаже и обмену цифровых активов **НОВОЕ**

  Брокеры теперь отчитываются в IRS по сделкам с криптовалютой. Принесите и свою выгрузку с биржи — в форме может не быть цены покупки.
- [ ] Приложение K-1 от каждого партнёрства, S-корпорации, наследственной массы или траста
- [ ] Формы 1099-R и 8606 по пенсиям, выплатам из IRA, переводам между пенсионными счетами и конверсиям в Roth IRA
- [ ] Форма SSA-1099 по выплатам социального обеспечения (Social Security)
- [ ] Форма 1099-G по пособию по безработице и возвратам налога штата
- [ ] Форма 1099-S при продаже недвижимости, документы о закрытии сделки при покупке и продаже и подтверждения капитальных улучшений

  Подтверждённые капитальные улучшения за все годы владения могут увеличить налоговую стоимость объекта и уменьшить налогооблагаемую прибыль. Сохраняйте счета, чеки, разрешения и другие надёжные доказательства работ и их стоимости.
- [ ] Форма 1099-C по списанному долгу
- [ ] Доходы и расходы бизнеса: отчёт о прибылях и убытках, журнал пробега, купленное за год оборудование

  Эти данные используются для заполнения Schedule C. Если TaxFM ведёт ваш бухгалтерский учёт, необходимые сведения уже будут подготовлены.

- [ ] Доходы и расходы по аренде и перенесённые убытки прошлых лет

  Эти данные используются для заполнения Schedule E. Перенесённые пассивные убытки указываются в прошлогодней форме 8582.

- [ ] Продажа в рассрочку — форма 6252, суммы полученного основного долга и процентов, имя и SSN плательщика

- [ ] Форма W-2G по выигрышам и ваш собственный журнал ставок и проигрышей

  Для непрофессионального игрока проигрыши учитываются только как детализированный вычет. С 2026 года вычет равен меньшей из двух величин: 90 % проигрышей или сумма заявленных выигрышей, — поэтому даже год, сыгранный «в ноль», может оставить налогооблагаемый доход. Если азартные игры фактически ведутся как бизнес, действуют иные правила — такую ситуацию нужно выделить отдельно.

- [ ] Прочие доходы: оплата за участие в суде присяжных, стипендии и гранты, премии, доход от хобби

- [ ] Алименты по решению суда до 2019 года

  По более поздним соглашениям алименты не облагаются и не вычитаются.

Новые вычеты в Schedule 1-A

Четыре вычета, действующие в 2025–2028 годах. Их можно заявить независимо от выбора стандартного или детализированных вычетов, однако размер каждого из них уменьшается при росте дохода.

- [ ] Чаевые, если вы работаете в профессии, где их получают традиционно **НОВОЕ**

  До $25 000. Чаевые должны быть отражены в форме W-2, 1099 или 4137. Размер вычета уменьшается, если модифицированный скорректированный валовой доход (modified AGI) превышает $150 000, или $300 000 при совместной подаче.

- [ ] Оплата сверхурочной работы — только надбавка сверх обычной ставки, а не вся сумма оплаты за сверхурочные часы **НОВОЕ**

  До $12 500, или до $25 000 при совместной подаче. Учитывается только доплата сверх обычной ставки. Размер вычета уменьшается, если модифицированный скорректированный валовой доход (modified AGI) превышает $150 000, или $300 000 при совместной подаче.

- [ ] Проценты по автокредиту: справка банка о процентах и VIN автомобиля **НОВОЕ**

  До $10 000. Кредит должен быть получен после 31 декабря 2024 года и обеспечен автомобилем для личного пользования, окончательная сборка которого произведена в США. VIN указывается в декларации. Размер вычета уменьшается, если модифицированный скорректированный валовой доход (modified AGI) превышает $100 000, или $200 000 при совместной подаче.

- [ ] 65 лет и старше на конец года — вам и супругу **НОВОЕ**

  Дополнительно по $6 000 на каждого соответствующего требованиям налогоплательщика — сверх дополнительного стандартного вычета для лиц старше 65 лет. Размер вычета уменьшается, если модифицированный скорректированный валовой доход (modified AGI) превышает $75 000, или $150 000 при совместной подаче.

Если вы самозанятый или совладелец бизнеса

Доход по Schedule C, от аренды, партнёрства или S-корпорации отражается в личной декларации. Основные документы перечислены в разделе о доходах; ниже собраны дополнительные сведения для владельцев бизнеса и изменения, актуальные для 2026 года.

- [ ] Данные для вычета QBI: ваша доля дохода, выплаченные зарплаты по W-2 и база квалифицированного имущества **ИЗМЕНИЛОСЬ**

  Вычет стал постоянным. На 2026 год он начинает уменьшаться при налогооблагаемом доходе выше $403 500 при совместной подаче ($201 750 в остальных случаях), и появился минимальный вычет $400, если квалифицированного дохода не меньше $1 000.

- [ ] Копии форм 1099-NEC, выданных подрядчикам, форма 1096 при бумажной подаче и подписанная W-9 от каждого получателя **ИЗМЕНИЛОСЬ**

  По выплатам 2026 года порог отчётности вырос с $600 до $2 000. Получайте W-9 до первой оплаты, чтобы заранее проверить имя, налоговую классификацию и TIN получателя и не столкнуться позднее с ошибкой в информационной форме или обязанностью резервного удержания.

- [ ] Доход, полученный без формы 1099

  Доход облагается налогом и без формы 1099. Подтверждением служат ваши счета клиентам, отчёты платёжных систем и банковские поступления.

- [ ] Активы, приобретённые для бизнеса или сдаваемой недвижимости: счета, даты ввода в эксплуатацию и сведения об имуществе, переданном в зачёт покупки (форма 4562) **ИЗМЕНИЛОСЬ**

  100-процентная бонусная амортизация снова доступна для соответствующего требованиям имущества, приобретённого и введённого в эксплуатацию после 19 января 2025 года. Лимит вычета по разделу 179 на 2026 год составляет $2 560 000 и начинает уменьшаться, когда общая стоимость приобретённого имущества превышает $4 090 000. Выбор метода влияет не только на текущую декларацию, но и на последующие годы.

- [ ] Расходы на исследования и разработки внутри США, если вы делаете продукты, процессы или ПО
  ИЗМЕНИЛОСЬ

  Расходы на исследования и разработки внутри США снова можно вычитать в год их оплаты для налоговых лет, начинающихся после 2024 года, вместо амортизации в течение пяти лет. Для некоторых малых компаний также может быть доступна корректировка прошлых лет.

- [ ] Каждая форма K-1 целиком, вместе с примечаниями и расчётом базиса

  Убытки сверх базиса замораживаются, а распределения сверх базиса облагаются налогом. Одной первой страницы K-1 недостаточно.

- [ ] Налог на уровне сквозной компании (PTE tax), уплаченный за вас партнёрством или S-корпорацией
  ИЗМЕНИЛОСЬ

  Такой платёж обычно даёт владельцу налоговый кредит в декларации штата. Его следует сверить с федеральным ограничением вычета налогов штатов и местных налогов (SALT), которое на 2026 год составляет $40 400 и уменьшается при доходе свыше $505 000.

- [ ] Домашний офис: площадь офиса и всего жилья, а также коммунальные, страховка и ремонт за год

  Из этого получается форма 8829. Помещение должно использоваться регулярно и только для бизнеса.

- [ ] Автомобиль: марка и модель, дата начала использования в бизнесе и пробег за год

  При использовании стандартной ставки за милю отдельно указываются общий, деловой и личный пробег, включая поездки между домом и постоянным местом работы. Поэтому нужен журнал пробега или специальное приложение, а не только показание одометра. Если заявляются фактические расходы, понадобятся документы на топливо, страховку, ремонт, регистрацию, лизинг или кредит.

- [ ] Медицинская страховка и пенсионные взносы, сделанные через бизнес

  Понадобится форма 1095-A, если страховка приобретена через Marketplace, а также годовая выписка плана или форма 5498 по SEP либо SIMPLE IRA. Для индивидуального плана 401(k) с активами свыше $250 000 дополнительно подаётся форма 5500-EZ.

Корректировки дохода до применения стандартного вычета

Эти суммы уменьшают скорректированный валовой доход ещё до применения стандартного или детализированных вычетов.

- [ ] Форма 1098-E по процентам за студенческий кредит

- [ ] Расходы на учебные материалы, оплаченные лично, если вы преподаёте в школе с детского сада по 12-й класс

- [ ] Взносы в традиционную IRA и Roth IRA за год

  Форма 5498 обычно поступает от финансового учреждения в мае, уже после окончания основного срока подачи, поэтому сохраняйте собственные подтверждения взносов. Взносы в Roth IRA не вычитаются; их общую сумму следует отслеживать отдельно за все годы. Форма 8606 используется, в частности, для невычитаемых взносов в традиционную IRA, конверсий в Roth IRA и некоторых выплат из Roth IRA, но не для обычного взноса в Roth IRA.

- [ ] Взносы в SEP, SIMPLE и solo 401(k), если вы самозанятый

- [ ] Взносы за медицинскую страховку, уплаченные вами как самозанятым лицом

- [ ] Взносы и выплаты по HSA — формы 5498-SA и 1099-SA **ИЗМЕНИЛОСЬ**

  С 2026 года страховые планы категорий Bronze и Catastrophic, приобретённые через Marketplace, также позволяют делать взносы в HSA.

- [ ] Алименты, уплаченные по решению суда до 2019 года, и SSN получателя

- [ ] Расходы на переезд — военнослужащим на действительной службе по приказу, а с 2026 года и отдельным переездам сотрудников разведывательного сообщества

  У военнослужащих при переводе к новому месту службы этот вычет сохранялся всегда. С 2026 года так же учитываются переезды сотрудников и вновь назначенных работников разведывательного сообщества. Для остальных вычет недоступен.

Семья, обучение и уход

Для семейных и образовательных кредитов часто нужны налоговый номер поставщика услуг и подтверждения оплаты. Запросите их заранее, чтобы не задерживать подготовку декларации.

- [ ] Уход за ребёнком: имя, адрес, налоговый номер поставщика услуг и уплаченная сумма

  С помощью формы W-10 можно запросить у поставщика услуг необходимые сведения; налоговый кредит заявляется в форме 2441. Если поставщик отказывается сообщить налоговый номер, этот вопрос лучше решить до подачи декларации.

- [ ] Форма 1098-T, выписка по счёту студента и чеки за книги и обязательное оборудование

- [ ] Форма 1099-Q по выплатам из плана 529 и счета, которые ими оплачены

- [ ] Усыновление: SSN или ATIN ребёнка и документы по юридическим, медицинским и транспортным расходам **ИЗМЕНИЛОСЬ**

  С 2025 года ограниченная часть кредита на усыновление стала возвратной. Общий и возвратный лимиты индексируются, поэтому сумму на 2026 год следует подтвердить после выхода окончательной формы и инструкции.

Медицинская страховка

Документы о медицинской страховке могут потребоваться для федеральной декларации и подтверждения соблюдения требований штата. Сохраняйте все формы, полученные от Marketplace, работодателя или страховой компании.

- [ ] Форма 1095-A, если кто-то в семье был застрахован через маркетплейс

  Данные формы используются в форме 8962 для сверки авансового налогового кредита на страховые взносы. Если страховка через Marketplace была, но форма отсутствует или содержит ошибку, до подачи следует получить выписку или исправленные данные.

- [ ] Формы 1095-B и 1095-C, если их прислали работодатель или страховая

  Эти формы могут прийти позже других налоговых документов, в электронном виде, а иногда выдаются только по запросу. Сохраните их как подтверждение покрытия. В Калифорнии, Массачусетсе, Нью-Джерси, Род-Айленде и округе Колумбия действуют собственные требования к медицинской страховке; исключения и штрафы зависят от юрисдикции и года.

- [ ] Подтверждения страховых взносов, уплаченных вне плана работодателя

Если вы заявляете детализированные вычеты

Стандартный вычет за 2026 год составляет $16 100 для одинокого налогоплательщика, $32 200 при совместной подаче супругами и $24 150 для главы семьи. Детализированные вычеты выгодны, только если их общая сумма превышает стандартный вычет, но документы всё равно стоит собрать для сравнения обоих вариантов.

- [ ] Форма 1098 по процентам по ипотеке, пунктам и страхованию ипотеки **ИЗМЕНИЛОСЬ**

  Страхование ипотеки (PMI) снова вычитается.

- [ ] Счета по налогу на недвижимость по каждому объекту

- [ ] Уплаченный подоходный налог штата и местный подоходный налог — либо налог с продаж, если он даёт больший вычет **ИЗМЕНИЛОСЬ**

  Лимит на 2026 год — $40 400 ($20 200 при раздельной подаче). Он снижается при доходе выше $505 000, но не ниже $10 000.

- [ ] Благотворительность: чеки, письмо организации на суммы свыше $250, пробег и оценка переданных вещей **ИЗМЕНИЛОСЬ**

  С 2026 года учитывается только сумма пожертвований сверх 0,5 % скорректированного валового дохода (AGI). Если общая стоимость переданных вещей превышает $500, требуется форма 8283, а при стоимости свыше $5 000 — письменная оценка. Сохраняйте подтверждения всех пожертвований, включая небольшие.

- [ ] Медицинские и стоматологические расходы, включая страховые взносы, пробег и долгосрочный уход

  Вычитается только часть расходов, превышающая 7,5 % скорректированного валового дохода (AGI), поэтому лучше собрать все документы и сравнить итоговую сумму.

- [ ] Проценты по инвестиционным займам

  В форме 4952 вычет обычно ограничен чистым инвестиционным доходом. Неиспользованные проценты могут переноситься, а выбор включить квалифицированные дивиденды или прирост капитала может повлиять на их льготную ставку.

- [ ] Убытки от стихийного бедствия, официально объявленного федеральной катастрофой: сумма ущерба, страховое возмещение и номер декларации FEMA

  Убыток отражается в форме 4684. Для большинства физических лиц личные потери имущества учитываются на федеральном уровне только в связи с катастрофой, официально объявленной федеральными властями; законом предусмотрены отдельные ограниченные исключения.

- [ ] Профсоюзные взносы и невозмещённые расходы работника больше не вычитаются

  Отменено, и теперь отмена постоянная. Расходов самозанятых это не касается.

Криптовалюта и зарубежные счета

Операции с цифровыми активами и зарубежные счета требуют особенно внимательной отчётности: за пропущенные формы могут применяться значительные штрафы.

- [ ] Каждая продажа, обмен или оплата в криптовалюте — форма 1099-DA и ваша выгрузка с биржи

- [ ] Зарубежные счета: банк, страна, номер счёта и максимальный остаток за год

  Форма FinCEN 114 нужна, если все зарубежные счета вместе хоть раз за год превысили $10 000.

- [ ] Зарубежные финансовые активы, иностранные пенсии, подарки и наследство из-за рубежа

  Форма 8938 подаётся вместе с декларацией, если зарубежные активы превысили $50 000 на конец года или $75 000 в любой момент года; при совместной подаче — $100 000 и $150 000, а для живущих за границей все пороги вчетверо выше. Зарубежный подарок или траст может потребовать формы 3520, доля в иностранной компании — формы 5471 или 8865. Штрафы здесь начинаются с десятков тысяч и применяются, даже когда налога к уплате нет.

Платежи и переносы

Уже внесённые платежи, переплаты и неиспользованные кредиты могут уменьшить итоговую сумму налога. Для правильного расчёта также нужны сведения о переносимых убытках и кредитах прошлых лет.

- [ ] Авансовые налоговые платежи: даты и суммы федеральных платежей и платежей штату

  Сверьте их со своими подтверждениями платежей по форме 1040-ES: IRS не направляет итоговую годовую сводку.

- [ ] Переплата прошлого года, зачтённая в этот год

- [ ] Суммы, уплаченные вместе с продлением срока

- [ ] Переносы с прошлых лет: капитальные убытки, благотворительность, пассивные убытки, неиспользованные энергокредиты

- [ ] Солнечные панели или другая чистая энергия для дома, установленные в 2025 году **ИЗМЕНИЛОСЬ**

  Остаток виден в прошлогодней форме 5695. Кредит больше не даётся по расходам после 31 декабря 2025 года, но неиспользованный остаток с 2025 года всё ещё уменьшает налог за 2026-й.

> Это общая информация по налоговому году 2026, а не рекомендация по вашей ситуации. Суммы и правила действуют на дату публикации и могут измениться. Вашей декларации могут понадобиться документы, которых в этом списке нет.